

DIENSTENWIJZER

Wij maken graag heldere afspraken met u over onze dienstverlening en de bijbehorende kosten. In dit document leest u daar meer over. Wij gaan hierbij verder dan de informatie die we u op grond van de Wet op het financieel toezicht moeten verstrekken. Wij geven u graag aanvullende informatie over onze dienstverlening zodat u een goed totaalbeeld krijgt. Heeft u hier vragen over, stel ze ons dan gerust!

Registraties

Ons kantoor is/ onze mensen zijn bij verschillende organisaties geregistreerd en of aangesloten. De belangrijkste zijn:

- Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder vergunning nummer 12003963
- Klachteninstituut Financiële Dienstverlening met nummer 300001525
- Federatie Financieel Planners (FFP) met nummer PL6510
- Stichting Erkend Financieel Adviseur (SEH) met nummer 1358
- Kamer van Koophandel met nummer 81372469

Vergunning

Op grond van onze AFM-vergunning mogen wij adviseren en bemiddelen in:

- Hypothecair krediet
- Inkomensverzekeringen
- Vermogensopbouwende producten
- Pensioenverzekeringen
- Consumptief krediet
- Betaalrekeningen
- Spaarrekeningen
- Elektronisch geld
- Deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (adviseren)

Aard en kwaliteit van onze dienstverlening

Binnen het kader van onze registraties en vergunning kunnen wij u op de volgende manieren van dienst zijn (niet limitatief):

- Wij geven u een compleet en integraal hoogwaardig (hypotheek)advies (“state of art”);
- Wij maken uw huidige en toekomstige financiële situatie inzichtelijk met financiële planning;
- Wij maken de impact voortkomende life events met financiële planning inzichtelijk;
- Wij begeleiden u bij het afsluiten van de meest passende (hypotheek)oplossing;
- Wij begeleiden u bij het contact met externe partijen zoals een notaris, vermogensbeheerder of accountant;
- Wij helpen u met het nemen van belangrijke financiële beslissingen;
- Wij vergelijken financiële producten voor u en selecteren hieruit de beste optie;
- Wij kunnen op uw verzoek klankborden over uw ideeën van een financieel product;
- Wij coachen u bij het vormen van een beeld van de mogelijkheden voor het verzekeren van bepaalde risico’s;

Elke vorm van onze dienstverlening is altijd gebaseerd op basis van financiële planning. Financiële planning is veruit de beste manier om inzicht te krijgen in wat nodig is om financiële wensen en ambities te realiseren. Op een heldere wijze wordt de financiële situatie van nu en straks in beeld gebracht. Er wordt gewerkt met vaste gegevens en aannames. Deze aannames worden goed onderbouwd en toegelicht zodat de uitkomst van de planning zo reëel mogelijk wordt weergegeven. Daarnaast wordt door ons Advies Service Abonnement gezorgd dat uw advies up to date blijft.

Klachten

Uiteraard doen wij ons best u zo goed mogelijk van dienst te zijn. Als u echter niet tevreden bent, vragen wij u dit ons direct te laten weten. Wij doen dan ons uiterste best om uw klacht zo snel mogelijk te verhelpen. Mocht u menen dat wij niet adequaat op uw klacht hebben gereageerd, dan kunt u zich wenden tot het KIFID.

Adviesvrij

Ons kantoor is volledig adviesvrij. Dat wil zeggen dat wij geen enkele contractuele verplichting hebben om u te adviseren om te kiezen voor de financiële producten van bepaalde banken of verzekeringsmaatschappijen. Ook zijn wij een volledig zelfstandige onderneming. Geen enkele bank, verzekeraar of andere aanbieder van financiële producten heeft stemrechten, aandelen of anderszins zeggenschap in ons bedrijf.

Selectie van aanbieders

De markt kent veel aanbieders van financiële producten. Vaak hebben deze aanbieders verschillende financiële producten. Wij hebben een ruime selectie van aanbieders. Op basis van onze kennis en ervaring hebben wij alleen gekozen voor de beste aanbieders, waarbij uiteraard rekening is gehouden met de prijs en kwaliteit.

Onze beloning

Wij brengen de kosten van onze dienstverlening rechtstreeks bij u in rekening. Sommige diensten berekenen wij op basis van een uurtarief, andere diensten op basis van een vast tarief. Bij onze Advies Service is dit een abonnement. Voor een goede indicatie van onze kosten verwijzen wij naar onze dienstenkaart. Bij het aangaan van een opdracht krijgt u altijd een exacte opgave van onze kosten.

Natuurlijk is er nog veel meer te vertellen

We hopen dat u een beeld heeft gekregen van wat wij voor u kunnen betekenen. Natuurlijk is dat veel meer dan u hier heeft kunnen lezen. Stel ons daarom gerust uw vragen. Wilt u meer weten of wat wij voor u kunnen doen of hoe wij werken? Neem dan gerust contact op.

CONTACT

CFD De Spits Kuiper FP
J.C. de Rijpstraat 20
2315 WE LEIDEN
071- 5140447
info@despitskuiper.nl
www.despitskuiper.nl